

**Carta Ciudadano Nro. CIUDADANO-CIU-2020-3933**

**Cuenca, 06 de abril de 2020**

**Asunto:** 6 - Estados Financieros 2020-03

Señor Ingeniero

Pedro Teofilo Caicedo Mosquera

**Coordinador de Fondos Complementarios, Encargado**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

En su Despacho

Señor Coordinador:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, con corte al mes de marzo del 2020.

Adjunto copia del oficio enviado por correo electrónico de los estados financieros del Fondo a la Superintendencia de Bancos, hoja de información del Fondo, la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados, notas a los estados financieros.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente,

***Documento firmado electrónicamente***

Ing. Maria Alexandra Neira Gavilanes

**Cédula:0104803762**

Anexos:

- 6 - Parte1de2-Estados financieros 2020-03
- 6 - Parte2de2-Estados financieros 2020-03

Oficio No.2020 - 0035

Cuenca, 06 de abril del 2020.

Ingeniero

**PEDRO CAICEDO MOSQUERA**

Coordinador de Fondos Complementarios

Atención: Ing. Mauricio Alejandro Torres

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS**

Av. Amazonas y Unidad Nacional de Periodistas

Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de marzo del 2020.

Señor Ingeniero:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, con corte al mes de marzo del 2020.

Adjunto copia del oficio enviado por correo electrónico de los estados financieros del Fondo a la Superintendencia de Bancos, hoja de información del Fondo, la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados, notas a los estados financieros.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente

**CERTIFICACIÓN ELECTRÓNICA**  
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR  
Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
NEIRA GAVILANES  
Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 16:18

Ing. Alexandra Neira Gavilanes  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC MORONA SANTIAGO

---

**Re: 3611 - Oficio Estados Financieros 2020-03**

1 mensaje

---

**Atencion Quito Dos/Superintendencia de Bancos** <atencionquito2@superbancos.gob.ec> 6 de abril de 2020, 16:57  
Para: Alexandra Neira <alexneirag@gmail.com>

Estimado(a) Usuario (a):

Reciba un cordial saludo de la Superintendencia de Bancos, a través del presente correo nos permitimos informar que el ingreso de su documentación ha sido procesada correctamente, con el número: **SB-SG-2020-11538-E**

Adjunto al presente correo, usted podrá encontrar una copia de su comprobante de ingreso, se le recuerda de manera especial que está bajo su responsabilidad conservar el documento original con sus respectivos anexos de manera física, para cuando la Superintendencia de Bancos así lo requiera.

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

**Documento Nro.:** SB-SG-2020-11538-E  
**Fecha:** 2020-04-06 16:51:21  
**Recibido por:** Beatriz Eugenia Gallego Rosales  
**CONTIENE:** 27 HOJAS

Gracias por su atención.

**Atención Quito 2****SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

ADMINISTRACIÓN DOCUMENTARIA

SECRETARÍA GENERAL

Av. 12 de Octubre N24-185 y Madrid

-----Alexandra Neira <alexneirag@gmail.com> escribió: -----

Para: [atencionquito2@superbancos.gob.ec](mailto:atencionquito2@superbancos.gob.ec)  
De: Alexandra Neira <[alexneirag@gmail.com](mailto:alexneirag@gmail.com)>  
Fecha: 06/04/2020 16:36  
Asunto: 3611 - Oficio Estados Financieros 2020-03

Estimados Señores Superintendencia de Bancos

Comparezco ante ustedes en mi calidad de Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE

MORONA SANTIAGO, con RUC 1490804338001, código 3611, y luego de expresarles mi saludo, adjunto el Oficio No. 2020-0034, dirigido a la Eco. Alison Gisell Landy Soria, Intendente Regional Cuenca, con el asunto: Remite Información financiera del mes de marzo 2020.

Por favor me podría ayudar con la confirmación de recepción del documento.

Saludos cordiales  
Ing. Alexandra Neira G  
Representante Legal  
0995753455

[anexo "3611-EstadosFinancieros-202003.pdf" eliminado por Atencion Quito Dos/Superintendencia de Bancos]

Oficio No.2020 - 0034

Cuenca, 06 de abril del 2020.

Economista

**ALISON GISELL LANDY SORIA**

Intendente Regional de Cuenca

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova  
Ciudad.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de marzo del 2020.

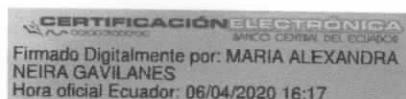
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente adjunto la información financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, con RUC 1490804338001, con corte al mes de marzo del 2020, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Validación de envío de Estructura B17
2. Información del Fondo
3. Ecuación Contable
4. Estados de Situación Financiera Formato Estructura B17
5. Estados Resultados Integral Formato Estructura B17
6. Estado de Cambios en el Patrimonio
7. Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Reportes adicionales como anexos: Listado de montos de ahorro por Partícipe, Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes, prestaciones liquidadas.
10. Informe de Calificación y Constitución de provisiones de las inversiones privativas.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente

CERTIFICACIÓN ELECTRÓNICA  
MÁRCO CORRIAS DEL ECUADOR  
Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
NEIRA GAVILANES  
Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 16:17

Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC MORONA SANTIAGO

B17M36113103202005042020114115  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

---

Archivo :B17M361131032020  
Entidad :3611 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR  
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS  
PREVISIONALES CERRADOS  
Periodicidad :MENSUAL  
Fecha corte :31/03/2020 Marzo  
Fecha de recepción del archivo :05/04/2020 11:38  
Fecha validación :05/04/2020 11:41  
Número de registros reportados :535

---

ERRORES EN LA CABECERA  
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE  
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS  
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0  
NÚMERO DE ALERTAS : 0

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO</b>	Nro. 6
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2020
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	36
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	36
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	C.P.A. María José Cevallos
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:majitocl_@hotmail.com">majitocl_ @hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0987167520
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com/ maria.neira@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Quiruba s/n y Av. 29 de Mayo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	72700043

**REPORTE ELABORADO POR:** C.P.A.MARÍA JOSÉ CEVALLOS-CONTADORA FONDO DE CESANTIA  
PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE  
GOBIERNO DE LA PROVINICA DE MORONA SANTIAGO**

**ECUACION CONTABLE**

**AL 31 DE MARZO DEL 2020**

ECUACIÓN CONTABLE							
ACTIVO		GASTO		PASIVO		PATRIMONIO	INGRESO
231,939.00	+	1,762.53	=	228,988.19	+	-	4,713.34
<b>233,701.53</b>		=	<b>233,701.53</b>				

**REPORTE ELABORADO POR: C.P.A.MARÍA JOSÉ CEVALLOS-CONTADORA FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO  
MORONA SANTIAGO.**

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 AL 31 DE MARZO DEL 2020

Código de la entidad: 3611

Código	Cuenta Contable	Notas	Valores
1	ACTIVOS		231,939.00
11	FONDOS DISPONIBLES	1	48,845.77
1101	CAJA		-
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		-
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		48,845.77
110205	Bancos e instituciones financieras locales		48,845.77
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	-
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120105	Certificados de depósito		-
120110	POLIZAS DE ACUMULACIÓN		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	183,093.23
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		183,311.60
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		218.37
139905	(Quirografarios)		218.37
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	4	-
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-

140210	Intereses por préstamos prendarios	-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	-
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	-
140390	Otros conceptos	-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público	-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	-
140505	Aportes	-
140510	Préstamos	-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	-
149005	Cheques protestados y rechazados	-
149010	Arrendatarios	-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	-
149090	Otros	-
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)	-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-
149990	(Provisión general)	-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
150105	Terrenos para urbanizar	-
150110	Terrenos para edificar	-
150115	Obras de urbanización	-
150120	Obras de edificación	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS	-
150205	Inmuebles disponibles para la venta	-
150210	Inmuebles para arrendar	-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	-
1601	BIENES INMUEBLES	-
160105	Terrenos	-
160110	Edificios	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	-
1602	BIENES MUEBLES	-
160205	Muebles y enseres	-
160210	Equipo de oficina	-
160215	Equipo de computación	-
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
1699	(DEPRECIAZIÓN ACUMULADA)	-
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-
169915	(Equipo de oficina)	-
169920	(Equipo de computación)	-
169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
1701	TERRENOS	-
1702	EDIFICIOS	-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE	-
1705	TÍTULOS VALORES	-
1790	OTROS	-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)	-
179905	(Edificios)	-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	-
179915	(Unidades de transporte)	-
179920	(Títulos valores)	-
179990	(Otros)	-
19	OTROS ACTIVOS	5
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
190105	Anticipos a Contratistas	-
190110	Anticipos a Proveedores	-
190115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario	-
190120	Seguros	-
190190	Otros	-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	-
190205	Licencias y programas de computación	-
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
190305	Inversiones no privativas	-
190310	Inversiones privativas	-

190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	228,988.19	
21	CUENTA INDIVIDUAL	6 223,801.72	
2101	CESANTIA	223,801.72	
210105	Aportes personales	115,440.32	
210110	Aportes patronales	108,361.40	
210115	Aporte personal adicional	-	
210120	Aportes retiro voluntario cesantia	-	
2102	JUBILACION	-	
210205	Aportes personales	-	
210210	Aportes patronales	-	
210215	Aporte adicional personal	-	
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	-	
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	-	
22	BENEFICIO DÉFINIDO	-	
2201	CESANTIA	-	
220105	Aportes personales	-	
220110	Aportes patronales	-	
220115	Aporte personal adicional	-	
2202	JUBILACIÓN	-	
220205	Aportes personales	-	
220210	Aportes patronales	-	
220215	Aporte personal adicional	-	
23	CUENTAS POR PAGAR	7 5,179.21	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	4,067.94	
230105	Cesantia	4,067.94	
230110	Jubilación	-	
230115	Otras prestaciones	-	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-	
230205	Aportes	-	
230210	Préstamos	-	
2303	CONTRIBUCIONES	-	
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	-	
230390	Otros	-	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	79.15	
230405	Impuestos municipales	-	
230410	Retenciones IVA	43.11	
230490	Otros	36.04	
2305	TSADA DE ADMINISTRACION BIESS	863.52	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	168.80	
239005	Intereses por pagar	-	
239010	Proveedores	57.97	
239015	Honorarios por pagar	84.86	
239020	Servicios básicos por pagar	-	
239025	Dietas	-	
239030	Cheques girados no cobrados	-	
239090	Otras cuotas por pagar	25.77	
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	
2401	SOBREGRIOS BANCARIOS	-	
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	-	
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-	
2490	OTRAS OBLIGACIONES	-	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8 7.28	
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	-	
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	7.26	
2504	FONDO DE RESERVA	-	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-	
2506	RETENCIONES JUDICIALES	-	
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-	
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	-	
29	OTROS PASIVOS	-	
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIADO	-	
290105	Intereses recibidos por anticipado	-	
290110	Arriendos recibidos por anticipado	-	
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO	-	
290120	Jubilación patronal de empleados	-	
290190	Otros	-	
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	-	
290305	Terrenos urbanizados	-	
290310	Inmuebles	-	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-	
2990	OTROS	-	
299005	Sobrantes de caja	-	
299090	Varios	-	

3	PATRIMONIO			
31	RESERVAS			-
3101	RESERVAS ESPECIALES			-
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES			-
3201	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			-
3202	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES			-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS			-
3301	CESANTIA	9		-
3302	JUBILACION			-
34	RESULTADOS			-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	10		-
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)			-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			-
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)			-

**CERTIFICACIÓN ELECTRONICA**  
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
NEIRA GAVILANES  
Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 16:00

Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL



C.P.A María José Cevallos  
CONTADORA.

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2020**

Código	Cuenta Contable	Notas	Código de la entidad: 3611 Valores
4	GASTOS		1,762.53
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	11	21.78
4301	GASTOS DEL PERSONAL		21.78
430105	Remuneraciones o salario		-
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		-
430120	Aporte Patronal		21.78
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		-
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	1,272.72
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		180.00
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		18.00
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		162.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		1,057.72
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		1,057.72
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-

4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		-
440605	Material de Oficina		-
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		35.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		35.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	13	183.01
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		15.28
450205	INTERESES EN PRESTAMOS		-
450210	GASTOS BANCARIOS		15.28
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		167.73
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14	228.57
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		228.57
460105	Impuestos y tasas		228.57
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	15	56.00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		-
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		-
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		56.00
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		56.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirográfarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	16	0.45
4801	SEGUROS		0.45
4890	OTROS		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	INGRESOS		4,713.34
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	4,680.47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,259.39
510205	Quirográficos		4,259.39
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		401.08
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-

520115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado	-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público	-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
520305	Quirografarios	-
520310	Prendarios	-
520315	Hipotecarios	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-
520405	Ganancia por disposición de terrenos	-
520410	Ganancia por disposición de edificios	-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos	-
520420	Ganancia por disposición de vehículos	-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
520605	Inversiones no privativas	-
520610	Inversiones privativas	-
520615	Proyectos inmobiliarios	-
520620	Proyectos terminados	-
520625	Fideicomisos de administración	-
520630	Fideicomisos en garantía	-
53	OTROS INGRESOS	18 52.87
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	52.87
539005	Reversión de provisiones	52.87
539090	Otros ingresos	-
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-
7	CUENTAS DE ORDEN	19 -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	-
710105	Pagarés	-
710110	Prendas	-
710115	Hipoteca	-
710190	Otros	-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	-
710205	Títulos Valores	-
710210	Cartera de créditos	-
710215	Bienes inmuebles	-
710290	Otros	-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	-
710305	Inversiones no privativas	-
710310	Inversiones privativas	-
710315	Cuentas por cobrar	-
710390	Otros activos	-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-
710405	Inversiones no privativas	-
710410	Inversiones privativas	-
710415	Cuentas por cobrar	-
710490	Otros activos	-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
710505	Bienes muebles	-
710510	Bienes inmuebles	-
710590	Otros	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	235,552.62
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	235,552.62
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	235,552.62
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	235,552.62
740105	Documentos en garantía	235,552.62
740110	Vehículos en garantía	-
740115	Bienes inmuebles en garantía	-

740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	P'restamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	P'restamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREDITADAS		-

**CERTIFICACIÓN ELECTRÓNICA**  
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR  
Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
NEIRA GAVILANES  
Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 16:03

Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL



C.P.A/ María José Cevallos  
CONTADORA.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE  
 LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 31 DE MARZO DEL 2020

Cuentas	Aportes Personales	Aportes Patronales	Superávit / Utilidad Acumulados	Superávit / Utilidad del Ejercicio	Total
<b>Saldo al 29/02/2020</b>					
31 Reservas	-	-	-	-	-
32 Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-
33 Otros aportes restringidos	-	-	-	-	-
34 Resultados	-	-	-	-	-
Distribución Resultados	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31/03/2020</b>					
	-	-	-	-	-

 CERTIFICACIÓN ELECTRÓNICA  
 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR  
 Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
 NEIRA GAVILANES  
 Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 16:02

Ing. Alexandra Neira  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 C.P.A. María José Cevallos  
 CONTADORA.

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA

SANTIAGO

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DEL 2020

## MÉTODO DIRECTO

**FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Cobros procedentes de servicios a Socios intereses préstamos	
Cobros procedentes de intereses por inversiones en sector privado	
Cobros procedentes de préstamos quirografarios y aportes de participes	5,430.45
Cobros procedentes de Otras cuentas por cobrar recaudador	
Pagos a Participes por devolución de aportes, préstamos y otros	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1,399.56)
Pago Entidades de Control	
Pagos a empleados, mandatarios o representantes legales	
Otros pagos de actividades de operación (impuestos retenidos)	(50.82)
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>3,980.07</b>

**FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

Efectivo utilizado en nuevas inversiones en el sector privado	
Efectivo procedente de vencimiento en inversiones en el sector privado	
Adquisición de Propiedades y Equipo	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	

**FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:**

Incremento (disminución) de Efectivo en el Patrimonio	
Incremento (disminución) por distribución de excedentes	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	

<b>Incremento (disminución) neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>3,980.07</b>
Saldo inicial de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	44,865.70
Saldo final de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<b>48,845.77</b>

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN**

Resultado del Ejercicio	2,950.81
-------------------------	----------

**AJUSTES A LA UTILIDAD NETA**

Depreciaciones y Amortizaciones	223.73
---------------------------------	--------

**CAMBIOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS**

Incremento o disminución de Obligaciones por Cobrar	2,452.23
Incremento o disminución de Obligaciones por Pagar	(1,646.70)

<b>EFEKTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>3,980.07</b>
--	-----------------

  
 Firmado Digitalmente por: MARIA ALEXANDRA  
 NEIRA GAVILANES  
 Hora oficial Ecuador: 06/04/2020 13:05

Ing. Alexandra Neira

**REPRESENTANTE LEGAL**


C.P.A. María José Cevallos  
**CONTADORA.**

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas contables de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 31 de marzo del 2020:

### **Aspectos Legales.**

El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESATIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO”, fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 220, de 21 de mayo del 2001; y publicado en el Registro Oficial No. 341 del mismo año.

El domicilio es la Ciudad de Macas, Provincia de Morona Santiago.

Los fines del Fondo son:

- a) Incentivar el ahorro de sus socios para fomentar el Fondo de Cesantía.
- b) Atender con eficiencia en la prestación de los servicios y prestaciones a los miembros.
- c) Organizar e implementar servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento socio-económico de los asociados, para lo cual podrá realizar: préstamos a los socios, inversiones en el mercado financiero, bienes muebles e inmuebles y otras actividades lícitas orientadas al cumplimiento de los fines del Fondo, de acuerdo con la normativa y políticas dictadas para el efecto.
- d) Entregar a sus socios la Cesantía, calculada conforme a las Normas establecidas en el presente Estatuto y los Reglamentos respectivos a la cesación de su cargo en el Ministerio de Gobierno.

La duración del Fondo es indefinida.

El día once de diciembre de 2018 la Superintendencia de Bancos aprueba el cambio de denominación del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Morona Santiago FCPCMIGOMS, por el de FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESATIA DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO.

### **Políticas Contables.**

Los estados financieros han sido elaborados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

Y han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América.

El FCPC, elabora cada mes los estados financieros completos:

- a) Estado de Situación Financiera.
- b) Estado de Resultado Integral.

- c) Estado de Cambios en el Patrimonio.
- d) Estado de Flujo de Efectivo.
- e) Notas a los Estados Financieros.

### **Fondos Disponibles**

Todo el dinero del Fondo se maneja en dos cuentas corrientes que mantiene el BanEcuador, el Banco del Pichincha y Banco Internacional.

### **Inversiones Sector Privado**

De acuerdo al Estatuto del Fondo las inversiones se realizarán con criterios de alta seguridad y rentabilidad, en base a una programación adecuada para evitar falta de liquidez.

Los encargados de ejecutar la programación del Fondo son el Presidente y Representante Legal; también deben informar periódicamente sobre el control del Portafolio de Inversiones.

El Consejo de Administración autorizará las inversiones que superen el 20% del patrimonio del Fondo.

### **Inversiones Privativas**

Los préstamos que el Fondo concederá a sus socios son préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios, conforme lo dispuesto en sus reglamentos y bajo los parámetros de:

- a) Programación: la concesión de préstamos se realizará anualmente en función de los montos promedio de créditos requerido por los socios; tomando en cuenta la disponibilidad de recursos, y las variables económicas, debiendo en todo caso preverse satisfacer las solicitudes presentadas.
- b) La Presidencia y la Gerencia General ejecutarán el Plan de crédito, con sujeción a las políticas determinadas para ello.
- c) Los encargados del control permanente de los créditos son el Consejo de la Administración, el Presidente y el Gerente.

### **Cuentas por cobrar**

En este grupo de cuentas se contabilizan las cuentas por cobrar a los partícipes, específicamente se contabiliza tanto aportes, préstamos e intereses devengados de préstamos quirografarios.

### **Pasivos.**

Los pasivos que el Fondo registre corresponderán a las obligaciones pendientes de pago ya sea por devolución de ahorros en el Fondo de Cesantía; o cuentas por pagar a proveedores de bienes y/o servicios.

Dos rubros importantes que forma parte del pasivo del Fondo son:

*Aporte Personal:* Es el ahorro mensual que realizan los partícipes en el Fondo de Cesantía y se va acumulando mensualmente en su cuenta individual. Está incluido en este rubro el valor de los excedentes repartidos por concepto de utilidades anuales del Fondo.

*El Aporte Patronal* ya no está vigente sin embargo para efectos de un mejor control contable tenemos por separado los aportes patronales que tienen algunos partícipes del Fondo.

### **Otras cuentas por pagar**

En esta cuenta se registran los valores pendientes por devolver a los Partícipes que no corresponden a valores de Cesantía por pagar.

### **Patrimonio.**

Los resultados acumulados anualmente se distribuyen a todos los partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual

En el Patrimonio también se registra el resultado del período.

### **Ingresos – Intereses préstamos Quirografarios**

Para el registro de los ingresos se utiliza el criterio del devengado es decir cuando efectivamente se haya generado el ingreso sea que este se cobre o no. En este rubro registramos principalmente los intereses cobrados por concepto de los préstamos a Partícipes.

### **Ingresos – Otros intereses y rendimientos**

En esta cuenta se registran los intereses generados en la cuenta corriente mensualmente.

### **Ingresos – Otros Ingresos**

En esta cuenta se registran los aportes no cobrados por Partícipes, por más de cuatro años o cheques no cobrados por los Partícipes.

### **Gastos**

En esta cuenta se registran solamente los gastos bancarios de manera mensual; y eventualmente cualquier gasto que sea necesario para la gestión administrativa del Fondo.

### **Nota 1.- Fondos Disponibles**

El valor registrado en esta cuenta al 31 de marzo corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

11020505	Banco Pichincha	\$	7,05
11020510	BanEcuador	\$	15.836,09
11020515	Banco Internacional	\$	33.002,63

### **Nota 2.- Inversiones No Privativas**

Esta cuenta no tiene saldo a la fecha dado el vencimiento del certificado de depósito.

### **Nota 3.- Inversiones Privativas**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios ordinarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de marzo del 2020, el saldo de esta cuenta es:

130105 Préstamos Quirografarios por vencer \$ 183.311,60

13990505 El saldo contable de provisión de cartera para este mes es de \$ 218.37

### **Nota 4.- Cuentas por cobrar**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las retenciones de impuesto a la renta por cobrar sobre los intereses devengados en inversiones en el sector financiero privado, además del saldo por cobrar al Ministerio de Gobierno de Morona Santiago:

Esta cuenta no tiene saldo a la fecha dado a que el cobro de la planilla se cobró dentro del mes de marzo.

### **Nota 5.- Otros activos**

En esta cuenta se registra la compra y amortización del servidor web adquirido en el mes de febrero de 2019. Al cierre del mes de marzo esta cuenta se encuentra totalmente amortizada.

190205 Licencias y programas de computación \$ 0.00

190299 (Amortización acumulada gastos anticipados) \$ 0.00

### **Nota 6.- Cuenta Individual**

El valor registrado al cierre del mes de marzo del 2020 en esta cuenta es \$ 223.801,72; que corresponde al valor de los aportes personales, aportes patronales y rendimientos repartidos en el mes de enero de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

210105 Aportes Personales \$ 115.440,32

210110 Aportes Patronales \$ 108.361,40

### **Nota 7.- Cuentas por pagar**

En esta cuenta se registran los valores que se encuentran pendientes de pago a ex partícipes a los que no se han podido contactar y valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 5.179,21:

2301 Prestaciones liquidadas por pagar \$ 4.067,94

2304 Impuestos y Tasas \$ 79,15

2305 Tasa Administración BIESS \$ 863,52

2390 Otras cuentas por pagar \$ 168,60

### **Nota 8.- Obligaciones por pagar**

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales que el fondo mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

2503 Aportes y Retenciones IESS	\$	7,26
---------------------------------	----	------

### **Nota 9. Otros aportes restringidos**

Esta cuenta no tiene saldo a la fecha del 31 de marzo del 2020, se encuentra con saldo cero:

3301 Cesantía	\$	0,00
---------------	----	------

### **Nota 10.- Resultados**

Mediante Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, Anexo 1, la Superintendencia de Bancos detalla la ecuación contable correspondiente para los meses de enero a noviembre, presentando los excedentes del ejercicio sin valores y solamente en el mes de diciembre se presentará la utilidad del ejercicio.

Quedando el patrimonio conformado de la siguiente manera:

3403 Excedentes del Ejercicio	\$	0,00
-------------------------------	----	------

### **Nota 11.- Gastos del personal**

En esta cuenta se registra el gasto que realiza el fondo por el pago de aporte patronal de la representante legal.

430120 Aporte Patronal	\$	21,78
------------------------	----	-------

### **Nota 12.- Gasto por bienes y servicio de consumo**

En esta cuenta se registran las compras de bienes y servicios que cumplen con las necesidades del Fondo.

4401 Servicios Públicos Generales	\$	180,00
4405 Honorarios Profesionales	\$	1.057,72
4407 Gastos de informática	\$	35,00

### **Nota 13.- Gastos Financieros y Operativos**

Los gastos realizados en entidades financieras no relacionadas al Fondo para este mes son:

4502 Costos Financieros	\$	15,28
4504 Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$	167,73

### **Nota 14.- Gastos no operativos**

Son los pagos realizados por concepto de impuestos y contribuciones al organismo de control:

4601 Impuestos y tasas	\$	228,57
------------------------	----	--------

**Nota 15.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones**

En esta cuenta se encuentra registrado los valores correspondientes al incremento en las provisiones por créditos quirografarios a participes, también se registran valores correspondientes a la depreciación de bienes y amortizaciones en los que incurra el FCPC:

4702 Amortizaciones \$ 56,00

**Nota 16.- Otros gastos y pérdidas**

En esta cuenta se encuentra contabilizado el valor acumulado del Seguro de Desgravamen:

4801 Seguros \$ 0,45

**Nota 17.- Ingresos y rendimientos ganados**

En esta cuenta se refleja el valor recibido por intereses recuperados en préstamos quirografarios:

5102 Por inversiones privativas \$ 4.259,39

5190 Otros intereses y rendimientos \$ 401,08

**Nota 18.- Otros ingresos**

En esta cuenta se registran los ingresos por reversión de provisiones de préstamos quirografarios:

5390 Ingresos varios \$ 52,87

**Nota 19.- Cuentas de Orden**

El valor registrado de \$ 235.552,62 corresponde a las garantías que han entregado los participes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante.

Atentamente,

  
C.P.A. María José Cevallos  
CONTADORA FCPC MORONA